

## **BAB 5**

### **SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan perumusan dan pengujian hasil analisis data dan pembahasan hipotesis, tidak ada variabel yang berpengaruh secara signifikan dalam mendeteksi adanya kecurangan laporan keuangan. Secara lebih lanjut akan dijelaskan sebagai berikut:

1. H1 terbukti bahwa variabel independen tekanan (ROA) tidak berpengaruh terhadap kemungkinan terjadinya kecurangan laporan keuangan.
2. H2 terbukti bahwa variabel independen kesempatan (BDOUT) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
3. H3 terbukti bahwa variabel independen rasionalisasi (COA) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
4. H4 terbukti bahwa variabel independen kemampuan (COD) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.
5. H5 terbukti bahwa variabel independen arogansi (FNOCP) tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

#### **5.2 Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan yang ada pada penelitian ini kemungkinan dapat melemahkan hasil penelitian. Keterbatasan pertama dalam penelitian ini adalah dimana nilai Nagelkerke R Square menunjukkan bahwa variabilitas variabel independen hanya mampu menjelaskan variabilitas variabel dependen sebesar 13,3%, dan 86,7% sisanya dijelaskan oleh variabel-variabel lain diluar model yang ada pada penelitian ini. Keterbatasan yang kedua adalah jumlah sampel penelitian ini berjumlah kecil

### 5.3 Saran

Adapun saran yang diberikan kepada peneliti selanjutnya adalah:

1. Diharapkan menggunakan alat ukur yang berbeda untuk mengukur tingkat kecurangan laporan keuangan, menambah proksi yang berhubungan dengan *financial stability*, *external pressure*, *institutional ownership*, dan *nature of industry*. Bisa juga menggunakan *F-Score model* untuk proksi kecurangan laporan keuangan.
2. Menambah variabel independen pada penelitian selanjutnya yang digunakan untuk mendeteksi terjadinya kecurangan laporan keuangan.
3. Menambah tahun periode penelitian dan menambah jumlah sampel penelitian, agar data yang dapat dibandingkan bisa lebih bervariasi.

## DAFTAR PUSTAKA

- AICPA, SAS No.99. (2002). *"Consideration of Fraud in a Financial Statement Audit"*. AICPA. New York.
- Annisya, M., Lindrianasari, dan Asmaranti, Y. (2016). *Pendeteksian Kecurangan Laporan Keuangan Menggunakan Fraud Diamond*. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Vol. 23, No. 01, ISSN: 1412-3126, Maret: 72-89.
- Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). (2014). *Report to the Nation on Occupational Fraud and Abuse 2014 Global Fraud Study*. Austin: ACFE.
- Bambang (2006). *Komisaris Bongkar Dugaan Manipulasi Laporan Keuangan PT Kereta Api*. Didapat dari [www.antaranews.com/berita/38743/komisaris-bongkar-dugaan-manipulasi-laporan-keuangan-pt-kereta-api](http://www.antaranews.com/berita/38743/komisaris-bongkar-dugaan-manipulasi-laporan-keuangan-pt-kereta-api), 10 November 2019, pukul 20:02 WIB.
- Bawekes, H. (2018) *Pengujian Teori Fraud Pentagon Terhadap Fraudulent Financial Reporting*. Didapat dari: <http://ejournal.akuntansiuncen.ac.id/index.php/JurnalAkuntansiUncen/article/view/39>, 14 Maret 2019, pukul 20:15 WIB.
- Crowe Howarth LLP., (2010). *IIA Practice Guide: Fraud and Internal Audit*. Didapat dari: <http://aibaus.org/wpcontent/uploads/2011/04/20100922AIBAFraud.pdf>, 22 Maret 2019, pukul 10:50 WIB.
- Dechow, P., R. Sloan, dan A. Sweeney, 1996, *Causes and Consequences of Earning Manipulation: An Analysis of Firm Subject to Enforcement Actions by the SEC*. *Contemporary Accounting Research*, Vol. 13.
- Ghozali, I., (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS Statistic 23 (edisi ke-9)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Dipenogoro.

- Handayani. D., Septriani. Y. dan Bawekes. H. F. (2018). *Mendeteksi kecurangan laporan keuangan dengan analisis fraud diamond. Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis Vol. 11*, No. 1, Mei 2018, 11-23.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2014. *Standar Akuntansi Keuangan*, Jakarta: Salemba Empat.
- Jegapu, Maria Naftalena (2019). *Analisis Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2017*. (Skripsi, program sarjana Universitas Katolik Widya Mandala, Surabaya, Indonesia)
- Jensen dan Meckling (1976), *The Theory of The Firm: Manajerial Behaviour Agency Cost, and Ownership Structure*, Journal of Financial and Economics, 3:305-360
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kassem. R., dan Higson. A. (2012). *The new fraud triangle model*. (school of business and economics Loughborough University, Loughborough, UK) Didapat dari: [https://www.researchgate.net/publication/256029158\\_The\\_New\\_Fraud\\_Triangle\\_Model](https://www.researchgate.net/publication/256029158_The_New_Fraud_Triangle_Model), 12 Maret 2019, pukul 24.00 WIB
- Kelvin. K., (2018). *Pengaruh Independensi, pengalaman auditor dan skeptisme profesional terhadap kemampuan auditor dalam mendeteksi kecurangan*. (Skripsi, program sarjana Universitas Katolik Widya Mandala, Surabaya, Indonesia)
- Kennedy. P.S., dan Siregar. S.L. (2017). Para pelaku fraud di Indonesia menurut survey fraud Indonesia. *Buletin ekonomi FEUKI – ISSN – 14103842 Vol. 21 NO. 2 (September 2017)*
- Meiringgo, Kezia (2018). *Analisis Indikasi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Menggunakan Teori Fraud Pentagon pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016*. (Skripsi, program sarjana Universitas Katolik Widya Mandala, Surabaya, Indonesia)
- Murhadi, Werner R. (2013). *Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi dan Valuasi Saham*. Jakarta: Salemba Empat.

- PSAK No. 1 (2017). Didapat dari: <http://iaiglobal.or.id/v03/standar-akuntansi-keuangan/pernyataan-sak-7-psak-1-penyajian-laporan-keuangan>, 13 Maret 2019, pukul 17:10 WIB.
- Saputra, M. (2017) *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fraudulent Financial Reporting dengan Perspektif Fraud Pentagon Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011-2015*. Didapat dari: <http://repository.lppm.unila.ac.id/4913/1/JAK%20VOL%2022%20JULI%2017.pdf#page=18>, 14 Maret 2019, pukul 20:30 WIB.
- Sari. Kartika (2017). *Skandal Keuangan Perusahaan Toshiba*. Didapat dari: <https://integrity-indonesia.com/id/blog/2017/09/04/skandal-keuangan-perusahaan-toshiba/>, 14 Maret 2019, pukul 13.20 WIB.
- Septriani, Y. (2018) *Mendeteksi Kecurangan Laporan Keuangan dengan Analisis Fraud Pentagon*. Didapat dari: <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/article/view/1701>, 14 Maret 2019, pukul 20:25 WIB.
- Siddiq, R. F., Achyani, F., dan Zulfikar. (2017). Fraud pentagon dalam mendeteksi financial statement. Journal of seminar nasional dan the 4th call for syariah paper, 1-14-784.
- Sihombing, K. S., dan Rahardjo, S. N. (2014). *Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud: Studi Empiris pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2010-2012*, Diponegoro Journal of Accounting, Vol. 3, No. 2: 1-12.
- Simanjuntak, A. M. A., dan Daat, S. C. (2018). *Pengujian fraud pentagon terhadap fraudulent financial reporting*. Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Daerah Volume 13, Nomor 1, Mei 2018: 114–13.
- Skousen, C. J. and Twedt, Brady James. (2009). *Fraud in Emerging Markets :A Cross Country Analysis*. Didapat dari: <http://ssrn.com/abstract=1340586>, 25 Maret 2019, pukul 10:30 WIB

- Tessa G, C., dan Harto, P. (2016). *Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan Di Indonesia*. Simposium Nasional Akuntansi XIX, Lampung.
- Ulfah, M., E. Nuraina, dan A.L. Wijaya. (2017). *Pengaruh Fraud Pentagon dalam Mendeteksi Fraudulent Financial Reporting (Studi Empiris pada Perbankan di Indonesia yang Terdaftar di BEI)*, The 9th FIPA: Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi, Vol. 5, No. 1.
- Wawo, Felisitas Boro Kaka (2017). Analisis Fraud Diamond dalam Mendeteksi Financial Statement Fraud pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. (Skripsi, program sarjana Universitas Katolik Widya Mandala, Surabaya, Indonesia)
- Widodo, R.A.K., Pramuka, A.P., dan Herwiyanti., E. (2016). *Pengaruh kompetensi, tingkat pendidikan auditor dan time budget pressure terhadap kualitas hasil audit*.
- Wolfe, D.T., dan D.R. Hermanson, 2004, *The Fraud Diamond: Considering the Four Elements of Fraud*, *The CPA Journal*, Vol. 74, No.12.